

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu:	IPOPEMA Active Global Asset Allocation Fundusz Inwestycyjny Zamknięty ("Fundusz"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 1649, Identyfikator krajowy Funduszu: PLFIZ001020
Twórca PRIIP:	IPOPEMA TFI S.A.
Adres strony internetowej:	www.ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny:	+48 22 236 93 00
Organ nadzorujący:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu:	2022-07-11

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2021 roku, poz. 605, z późn. zm.), zwanej dalej "Ustawą", emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które nie będą oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu. Fundusz nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym.

Cele: Celem Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat oraz ochrona realnej wartości aktywów. Fundusz do 100% Aktywów inwestuje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą i ETF oraz depozyty bankowe. Maksymalne zaangażowanie aktywów netto funduszu w instrumenty oparte pośrednio lub bezpośrednio o rynek akcji oraz rynek surowcowy nie przekroczy 50% wartości Aktywów Netto. Fundusz będzie inwestował zgodnie ze strategią aktywnej alokacji i lokował aktywa w poszczególne segmenty globalnych rynków w zależności od oceny perspektyw. Fundusz będzie się charakteryzował poziomem ryzyka właściwym dla funduszy stabilnego wzrostu. Fundusz może wykorzystywać dźwignię finansową przez zawieranie pozycji w kontraktach terminowych typu futures na różnych klasach aktywów. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, a polityka inwestycyjna realizowana przez Fundusz charakteryzuje się przeciętnym stopniem ryzyka.

Docelowy inwestor indywidualny: Osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, zarówno rezydenci jak i nierezydenci w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe, do których Towarzystwo skieruje imienną propozycję nabycia Certyfikatów Inwestycyjnych. Propozycja nabycia wskazywać będzie maksymalną liczbę certyfikatów inwestycyjnych, na którą będzie mogła złożyć zapis osoba, do której kierowana będzie propozycja nabycia. Osoby uprawnione mogą złożyć zapis za pośrednictwem pełnomocnika. Osoby fizyczne mogą nabyć certyfikaty inwestycyjne, jeżeli dokonają jednorazowo zapisu na certyfikaty inwestycyjne o wartości nie mniejszej niż równowartość w złotych 40 000 euro. Równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro ustala się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu sporządzenia warunków emisji danej emisji Certyfikatów.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia pieniędzy.



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lata.

Sklasyfikowaliśmy produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla Funduszu, które nie zostały uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka:

a) ryzyko operacyjne - wynikające z błędów ludzkich, a także z błędów w procesach i procedurach,

b) ryzyko kontrahenta - wynikające z możliwości niewywiązania się partnera transakcji na lokatach Funduszu ze swoich zobowiązań,

c) ryzyko płynności - dotyczy możliwości poniesienia strat w wyniku przyjęcia jako zabezpieczenie papieru wartościowego, który może okazać się instrumentem o ograniczonej płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników - opłacenie pojedynczej inwestycji:

Inwestycja	40 000,00 PLN	1 rok	2 lata	4 lata (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 680,00	32 320,00	31 400,00
	Średni zwrot w każdym roku	-28,30%	-10,11%	-5,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 960,00	32 280,00	28 120,00
	Średni zwrot w każdym roku	-12,60%	-10,17%	-8,43%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 560,00	36 960,00	33 960,00
	Średni zwrot w każdym roku	-3,60%	-3,88%	-4,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 720,00	41 520,00	40 200,00
	Średni zwrot w każdym roku	4,30%	1,88%	0,12%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 4 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartych na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przepisy podatkowe państwa macierzystego Inwestora mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI IPOPEMA TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

IPOPEMA TFI S.A. nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz Inwestora. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych Inwestorowi jest Fundusz. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Fundusz.

Strata, o której mowa powyżej, nie jest objęta systemem rekompensaty ani gwarancji dla Inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie: Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Nie obejmują one kar za wcześniejsze wyjście z inwestycji, ponieważ statut Funduszu nie przewiduje takich kar. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja	40 000,00 PLN	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach	W przypadku spieniężenia po 4 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze				
Łączne koszty		1 369,58	2 672,14	5 088,00
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		3,42%	3,41%	3,41%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,20%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,67%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,54%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny (15% wartości dodatniej stopy zwrotu Funduszu).
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata.

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Kalkulacje w niniejszym dokumencie zostały wykonane przy zalecanym okresie utrzymywania wynoszącym 4 lata.

Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B na żądanie Uczestnika Funduszu zgłoszone Towarzystwu. Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B, w Dniu Wyceny, o którym mowa w art. 27 ust. 3 pkt 1 Statutu („Dzień Wykupu”). Żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B, będą przyjmowane przez Towarzystwo lub firmy inwestycyjne, banki krajowe wykonujące działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie, lub krajowe oddziały instytucji kredytowej, uprawnione do wykonywania działalności w zakresie oferowania instrumentów finansowych, pośredniczące w przyjmowaniu zapisów na Certyfikaty Inwestycyjne. Żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B, powinno być złożone w takim terminie, aby Towarzystwo otrzymało je najpóźniej piętnastego dnia miesiąca, w którym przypada Dzień Wykupu, o ile dzień ten jest dniem roboczym. W przypadku, gdy piętnasty dzień miesiąca, w którym przypada Dzień Wykupu nie jest dniem roboczym, żądanie wykupu powinno zostać złożone w takim terminie, aby Towarzystwo otrzymało je najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po piętnastym dniu miesiąca, w którym przypada Dzień Wykupu. Żądanie wykupu winno być złożone na formularzu przedstawionym przez Fundusz oraz wskazywać liczbę i serię Certyfikatów Inwestycyjnych, które mają być wykupione, Dzień Wykupu oraz sposób wypłaty środków pieniężnych pochodzących z wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B. Żądanie wykupu złożone później niż w terminie wskazanym powyżej, o ile wskazany przez Uczestnika Funduszu Dzień Wykupu przypada w miesiącu, w którym złożono żądanie, nie jest realizowane. Żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B może być odwołane tylko za zgodą Towarzystwa. W związku ze złożeniem przez Uczestnika Funduszu żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B, Towarzystwo prowadzące Ewidencję Uczestników Funduszu dokona blokady tych Certyfikatów Inwestycyjnych, a następnie w związku z ich wykupem Towarzystwo dokona wpisu liczby Certyfikatów Inwestycyjnych serii od A do B podlegających wykupowi do Ewidencji Uczestników Funduszu. Towarzystwo, pobiera opłatę za wykupienie Certyfikatów Inwestycyjnych w wysokości do 1,5 % wartości wypłacanych środków pieniężnych z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych. Środki pieniężne przeznaczone do wypłaty z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz niezwłocznie po Dniu Wykupu, nie później jednak niż w 7 Dniu Roboczym po Dniu Wykupu, przez przekazanie na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika Funduszu w formularzu złożonym Towarzystwu kwoty środków pieniężnych.

Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii C i kolejnych na żądanie Uczestnika Funduszu, chyba że Statut stanowi inaczej. Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii C i kolejnych, w Dniu Wykupu. Żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych serii C i kolejnych składane przez Uczestników, będą przyjmowane przez Pośredników Wykupu nie wcześniej niż pierwszego i nie później niż piętnastego dnia miesiąca, w którym przypada Dzień Wykupu, o ile dzień ten jest dniem roboczym. W przypadku, gdy piętnasty dzień miesiąca, w którym przypada Dzień Wykupu nie jest dniem roboczym, żądanie wykupu powinno zostać złożone w takim terminie, aby Pośrednicy Wykupu otrzymali je najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po piętnastym dniu miesiąca, w którym przypada Dzień Wykupu. Towarzystwo, pobiera opłatę za wykupienie Certyfikatów Inwestycyjnych w wysokości do 1,5 % wartości wypłacanych środków pieniężnych z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz, niezwłocznie, nie później niż 7 Dnia Roboczego po Dniu Wykupu, poprzez przekazanie (z zastrzeżeniem zdania kolejnego) do dyspozycji KDPW kwoty środków pieniężnych przeznaczonych do wypłaty z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, wypłacane są Uczestnikom Funduszu u Pośrednika Wykupu z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW. Wpłata środków pieniężnych z tytułu wykupu może odbywać się bez pośrednictwa KDPW. Fundusz może znieść lub obniżyć opłatę manipulacyjną za wykupienie Certyfikatów Inwestycyjnych. Obniżenie lub zniesienie tej opłaty może być uzależnione od liczby Certyfikatów podlegających wykupieniu. Ogłoszenie o wykupieniu Certyfikatów Inwestycyjnych publikowane jest na stronie internetowej www.ipopema.pl. Ogłoszenie dokonywane jest w terminie 3 Dni Roboczych od Dnia Wykupu.

Niezależnie od wykupu dokonywanego w trybie określonym postanowieniami powyższymi, o ile postanowienia dotyczące emisji Certyfikatów danej serii tak stanowią, Certyfikaty podlegają obowiązkowemu wykupowi bez konieczności złożenia przez Uczestnika. Fundusz dokonuje obowiązkowego wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych danej serii na następujących zasadach.

Należy wziąć pod uwagę, że stopa zwrotu z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu osiągnięta przez Inwestora jest uzależniona od obowiązków podatkowych go obciążających. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Inwestora Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Sposób złożenia Reklamacji:

1. Reklamację może złożyć:

- a) Inwestor;
- b) spadkobierca lub osoba uposażona, jeśli posiadają tytuł prawny do dysponowania środkami w Funduszu lub w portfelu;
- c) prawidłowo umocowany przedstawiciel Inwestora, o ile z pełnomocnictwa wynika możliwość składania przez pełnomocnika Reklamacji.

2. Reklamację można złożyć:

- a) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo listem poleconym na adres Towarzystwa:

IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Próżna 9,
00-107 Warszawa;

b) ustnie – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (0 22 123 01 49, 0 22 123 01 59) lub Dystrybutora; z tym zastrzeżeniem, iż reklamacje telefoniczne mogą być składane przez Inwestorów, po wcześniejszej ich weryfikacji;

c) elektronicznie - pocztą elektroniczną na dedykowany adres e-mail Towarzystwa reklamacje@ipopema.pl;

Na żądanie Inwestora potwierdzenie złożenia reklamacji dokonywane jest w formie pisemnej, z zastrzeżeniem, że Reklamacja złożona telefonicznie jest skuteczna, jeżeli tożsamość Inwestora została prawidłowo zweryfikowana. W przypadku, gdy dane przekazane przez Inwestora w związku ze złożoną Reklamacją nie są wystarczające do jej rozpatrzenia, Reklamacja jest odrzucana albo też Towarzystwo informuje Inwestora o konieczności uzupełnienia danych. W celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji, Reklamacja powinna być zgłoszona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Depozytariusz: Q Securities S.A. z siedzibą w Warszawie

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, Warunkach Emisji tego Funduszu oraz informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz sprawozdaniach okresowych Funduszu, które Fundusz ma obowiązek udostępniać Inwestorom z mocy prawa.

Statut, sprawozdania roczne i półroczne oraz Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępne są w języku polskim bezpłatnie w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Aktualną wycenę certyfikatu inwestycyjnego można znaleźć w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Polityka wynagrodzeń w IPOPEMA TFI S.A. jest udostępniana na stronie www.ipopematfi.pl.

Niniejszy dokument został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE z 9.12.2014 r., L 352/1) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE z 12.4.2017 r., L 100/1).
